



JUSTITSMINISTERIET

Civilafdelingen

Folketinget  
Retsudvalget  
Christiansborg  
1240 København K

Dato: 23. maj 2016  
Kontor: Formueretskontoret  
Sagsbeh: Michelle Grambo Redden  
Sagsnr.: 2016-0037-0151  
Dok.: 1964186

Hermed sendes besvarelse af spørgsmål nr. 8 vedrørende forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler (L 156), som Folketingets Retsudvalg har stillet til justitsministeren den 20. maj 2016.

Søren Pind

/

Mette Johansen

Slotsholmsgade 10  
1216 København K.

Telefon 7226 8400  
Telefax 3393 3510

[www.justitsministeriet.dk](http://www.justitsministeriet.dk)  
[jm@jm.dk](mailto:jm@jm.dk)

**Spørgsmål nr. 8 fra Folketingets Retsudvalg vedrørende forslag til lov om ændring af lov om kreditaftaler (L 156):**

”Vil ministeren redegøre for, hvorfor definitionen af kortfristet forbrugslån og dermed den obligatoriske betækningsperiode kun omfatter lån med en løbetid på maksimalt tre måneder og ikke tilsvarende lån med en længere løbetid - f.eks. fire måneder?”

**Svar:**

Der lægges med lovforslaget op til, at den foreslåede obligatoriske betækningsperiode skal finde anvendelse i forhold til kreditaftaler, som indgås mellem en forbruger og en kreditgiver, der ikke er et pengeinstitut, uden sikkerhedsstillelse og uden betingelse om køb af en vare eller tjenesteydelse, og hvis løbetid maksimalt er tre måneder.

Om baggrunden for denne afgrænsning henvises til pkt. 3.1.2.2 i lovforslagets almindelige bemærkninger, hvoraf det bl.a. fremgår, at de kortfristede forbrugslån bl.a. er kendetegnet ved, at hele kreditbeløbet og alle kreditomkostningerne skal betales tilbage inden for ganske kort tid efter lånets optagelse. Hvis forbrugeren ikke har mulighed for at overholde denne tilbagebetalingsfrist, tilbyder kreditgiverne i et vist omfang at forlænge lånets løbetid eller indgå en afdragsordning. Dette er imidlertid forbundet med gebyrer og yderligere renter, hvilket øger de samlede omkostninger ved lånet betydeligt.

Det fremgår endvidere, at den valgte afgrænsning af kortfristede forbrugslån svarer til den, som er lagt til grund af Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen i forbindelse med undersøgelsen af markedet for kviklån.

Det fremgår af Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens rapport fra maj 2015 om markedet for kviklån, side 12, at:

”Afgrænsningen på tre måneder baserer sig på den nuværende praksis og struktur på markedet. Forbrugerombudsmanden har i disse år et særligt fokus på forbrugslån af maksimalt tre måneders varighed, og udbyderne af kortfristede forbrugslån tilbyder udelukkende lån med en løbetid på under tre måneder. På dagens marked er den maksimale løbetid 45 dage, og det samlede lånebeløb samt kreditomkostninger skal tilbagebetales på én gang.

De øvrige udbydere af forbrugslån på det danske marked tilbyder primært lån, hvor løbetiden kan være flere år, og normalt er lånebeløbene langt større for disse langfristede forbrugslån. Der er derfor en sondring mellem almindelige forbrugslån og kviklån.”

Det er på den ovennævnte baggrund Justitsministeriets vurdering, at der særligt i forhold til de kortfristede forbrugslån med en løbetid på under tre måneder er behov for, at forbrugeren gives mulighed for at genoverveje lånet og sit lånebehov. Den foreslåede obligatoriske betækningsperiode er således begrænset til disse lån.